

Harap lengkapi formulir ini menggunakan huruf cetak dan beri tanda ✓ di dalam kotak yang disediakan.
Please complete this form using block letter and tick ✓ in the provided boxes.

Informasi Penting / Important Information

Catatan Investasi ini akan memandu Anda dalam memilih produk yang sesuai dengan tujuan investasi, toleransi risiko, profil keuangan, dan pengalaman investasi Anda. Informasi yang Anda berikan akan membantu agar hanya produk yang sesuai yang ditawarkan untuk memenuhi kebutuhan dan tujuan Anda. Oleh karena itu penting bagi Anda untuk memberikan informasi yang akurat dan lengkap selama penilaian ini.

This Investment Note will guide you in selecting products that meet with your investment objectives, risk tolerance, financial profile, and investment experience. The information you provide, will support that only suitable products are offered to your needs and objectives. It is therefore important that you provide accurate and complete information during this assessment.

Informasi Nasabah / Customer Information

Tanggal Diskusi <i>Discussion Date</i>				
Nomor Nasabah <i>Customer Number</i>				
Nama Nasabah <i>Customer Name</i>	Customer 1	Customer 2	Customer 3	Customer 4
Tanggal Lahir <i>Date of Birth</i>				

Sikap Umum terhadap Risiko Investasi / General Attitude Toward Investment Risk

Mohon indikasikan tingkat toleransi risiko Anda saat ini (jika RPO terakhir masih berlaku).
Please indicate your current risk tolerance level (if the last RPQ on file is still valid).

	Nasabah <i>Customer 1</i>	Nasabah <i>Customer 2</i>	Nasabah <i>Customer 3</i>	Nasabah <i>Customer 4</i>	Hasil Akhir <i>Final Result</i> <small>(diisi khusus untuk rekening gabungan / Need to be filled up only if Joint Planning)</small>
Profil Risiko General <i>General Risk Profile</i>	<input type="checkbox"/> Secure (0) <input type="checkbox"/> Very cautious (1) <input type="checkbox"/> Cautious (2) <input type="checkbox"/> Balanced (3) <input type="checkbox"/> Adventurous (4) <input type="checkbox"/> Speculative (5)	<input type="checkbox"/> Secure (0) <input type="checkbox"/> Very cautious (1) <input type="checkbox"/> Cautious (2) <input type="checkbox"/> Balanced (3) <input type="checkbox"/> Adventurous (4) <input type="checkbox"/> Speculative (5)	<input type="checkbox"/> Secure (0) <input type="checkbox"/> Very cautious (1) <input type="checkbox"/> Cautious (2) <input type="checkbox"/> Balanced (3) <input type="checkbox"/> Adventurous (4) <input type="checkbox"/> Speculative (5)	<input type="checkbox"/> Secure (0) <input type="checkbox"/> Very cautious (1) <input type="checkbox"/> Cautious (2) <input type="checkbox"/> Balanced (3) <input type="checkbox"/> Adventurous (4) <input type="checkbox"/> Speculative (5)	<input type="checkbox"/> Secure (0) <input type="checkbox"/> Very cautious (1) <input type="checkbox"/> Cautious (2) <input type="checkbox"/> Balanced (3) <input type="checkbox"/> Adventurous (4) <input type="checkbox"/> Speculative (5)
Tanggal Kedaluwarsa Profil Risiko General <i>General Risk Profile Expiry Date</i>					

CATATAN: Pastikan profil risiko Nasabah **masih berlaku**. Apabila terdapat profil risiko yang sudah kedaluwarsa, maka proses Penilaian Kesesuaian Produk **tidak dapat** dilakukan. **Khusus untuk rekening gabungan**, profil risiko mengikuti profil risiko yang paling rendah dan tanggal kedaluwarsa profil risiko mengikuti tanggal yang paling cepat kedaluwarsanya.

NOTE: Ensure Customer's risk profile is still **valid**. If there is any Customer's risk profile is expired, then Product Suitability Assessment **cannot** be performed. **Especially for joint account**, risk profile will follow the lowest risk profile and risk profile expiry date will follow the earliest of each member's risk profile expiry date.

Pengetahuan dan Pengalaman / Knowledge and Experience

Harap indikasikan tingkat pengetahuan dan pengalaman Anda atas **SEMUA** kategori produk yang tercantum di bawah ini. Hal Ini akan memudahkan kami untuk mengenalkan produk investasi dan asuransi yang sesuai untuk dapat Anda pertimbangkan.

Please indicate your level of knowledge and experience for **ALL** product categories listed below. This will facilitate us to introduce suitable investment and insurance products for your consideration.

Kategori Produk / Product Categories						
		Nasabah Customer 1	Nasabah Customer 2	Nasabah Customer 3	Nasabah Customer 4	Hasil Akhir (diisi khusus untuk rekening gabungan)
Reksa Dana/ Mutual Fund	Tidak memiliki pengetahuan dan pengalaman / No Knowledge and No Experience <i>Mengacu ke catatan di bawah / Refer to note below</i>					
	Memiliki pengetahuan, tidak memiliki pengalaman / Have Knowledge, No Experience					
	Memiliki pengetahuan dan pengalaman < 5 tahun / Have Knowledge, < 5 years' Experience					
	Memiliki pengetahuan dan pengalaman > 5 tahun / Have Knowledge, > 5 years' Experience					
Obligasi/ Bonds	Tidak memiliki pengetahuan dan pengalaman / No Knowledge and No Experience <i>Mengacu ke catatan di bawah/ Refer to note below</i>					
	Memiliki pengetahuan, tidak memiliki pengalaman / Have Knowledge, No Experience					
	Memiliki pengetahuan dan pengalaman < 5 tahun / Have Knowledge, < 5 years' Experience					
	Memiliki pengetahuan dan pengalaman > 5 tahun / Have Knowledge, > 5 years' Experience					

Khusus untuk rekening gabungan, Pengetahuan dan Pengalaman mengikuti profil yang paling rendah.
Especially for joint account, Knowledge and Experience will follow the lowest profile.

CATATAN:

Anda harus memiliki pengetahuan akan produk tersebut untuk melanjutkan transaksi ini, apabila Anda tidak memiliki pengetahuan akan produk tersebut, transaksi ini harus dilengkapi dengan Execution Only - Insistent Customer.

NOTE:

You must have knowledge in a specific product to proceed, otherwise the transaction will be completed by Execution Only - Insistent Customer.

Informasi Penting / Important Information

Khusus untuk rekening gabungan, semua informasi tertera di bawah merupakan kesepakatan semua pemilik rekening.

Especially for joint account, all informations below mentioned need to be agreed by all account holders.

Dana Darurat / Emergency Funds

Apakah Anda memiliki setidaknya 3 bulan biaya rumah tangga yang disisihkan sebagai dana darurat?
(dana darurat ini harus mudah diakses dan dapat dicairkan tanpa penalti atau dengan penalti yang wajar)

*Do you have at least 3 months of household expenses set aside as emergency funds?
(these assets should be easily accessible and capable of being liquidated without penalty or with an acceptable penalty)*

Ya / Yes

Tidak (produk investasi atau asuransi sekaligus mungkin tidak sesuai dengan Anda) /
No (lump sump investment or insurance products may not be suitable for you)

Deklarasi Investment Journey / Investment Journey Acknowledgement

Saya/Kami mengkonfirmasi bahwa saya/kami telah ditawarkan untuk meninjau perencanaan tujuan kekayaan secara menyeluruh, dan saya menyatakan bahwa saya/kami tidak ingin melalui peninjauan perencanaan tujuan kekayaan (*wealth goal planning*) tersebut secara terperinci pada saat ini.

I/We confirm that I/we have been offered a full wealth goal planning review, and acknowledge that I/we do not wish to go through a detailed of the wealth goal planning review at this time.

Saya/Kami menyatakan bahwa kebutuhan investasi telah teridentifikasi dan bahwa saya / kami tidak memiliki target keuangan atau tujuan khusus dalam pertimbangan untuk investasi ini.

I/We confirm that an investment need was identified and that I/we do not have a financial target or specific goal in mind for this investment.

Preferensi Investasi / Investment Preferences

Apakah toleransi risiko Anda untuk *investment journey* ini?

What is your risk tolerance that applies to this particular investment journey?

CATATAN:

Hanya bisa setara atau lebih rendah dari tingkat toleransi risiko umum Anda. Pilihan "Secure" berarti tidak ada produk investasi yang bisa Anda beli.

NOTE:

Can only be equal or lower than your general risk tolerance level. "Secure" preference means no investment products can be purchased.

	Secure (0)		Very cautious (1)		Cautious (2)
	Balanced (3)		Adventurous (4)		Speculative (5)

Preferensi jangka waktu Anda
Your preferred investment period

- Kurang dari atau sama dengan 1 tahun / *Less than or equal to a year*
- Kurang dari atau sama dengan 3 tahun / *Less than or equal to 3 years*
- Kurang dari atau sama dengan 5 tahun / *Less than or equal to 5 years*
- Kurang dari atau sama dengan 10 tahun / *Less than or equal to 10 years*
- Lebih dari 10 tahun / *More than 10 years*

Apakah Anda berkeinginan untuk berinvestasi dalam produk berdenominasi mata uang asing? Harap diperhatikan bahwa produk tersebut memiliki risiko nilai tukar mata uang asing.

Are you willing to invest in products denominated in currencies that are different from your domicile currency? Please note that such product carry foreign currency risk.

- Ya / *Yes*
- Tidak / *No*

Apakah Anda memiliki preferensi untuk likuiditas (dalam hal frekuensi transaksi) ketika mempertimbangkan produk investasi untuk tujuan ini? Harap diperhatikan bahwa produk dengan frekuensi transaksi tinggi akan tetap terpapar pada risiko kehilangan nilai pokok atau dikenakan denda pencairan sebelum jatuh tempo.

Do you have a preference for liquidity (in terms of dealing frequency) when considering which product(s) to invest in for this goal? Please note that such products with high dealing frequency may still be subjected to capital loss/unwinding penalty.

- Tidak ada preferensi
No preference
- Likuiditas tinggi (transaksi dapat dilakukan setiap hari)
High liquidity (i.e. daily dealing)
- Likuiditas menengah (transaksi dapat dilakukan setiap minggu/lebih sering)
Moderate liquidity (i.e. weekly dealing or more frequent)
- Likuiditas rendah (transaksi dapat dilakukan setiap bulan/setiap kuartal/lebih sering)
Low liquidity (i.e. monthly/quarterly dealing or more frequent)
- Relatif tidak likuid (transaksi dapat dilakukan kurang dari setiap kuartal)
Relatively illiquid (i.e. less frequent than quarterly dealing)

Apakah Anda memiliki preferensi untuk fitur perlindungan modal ketika mempertimbangkan produk saat berinvestasi untuk tujuan ini?
Do you have a preference for capital protection features when considering which product(s) to invest

- Tidak ada preferensi / *No preference*
- Perlindungan modal sepenuhnya (100%) / *Full capital protection (100%)*

Apakah Anda memiliki preferensi lain dalam mempertimbangkan produk yang ingin Anda beli?
Do you have any other preferences when considering which product(s) to subscribe?

- Tidak ada preferensi / *No preference*
- Ya, mohon jelaskan : _____
Yes, please specify

Produk yang Dibahas (Minimal 2 Produk yang Sesuai dengan Preferensi Anda)
Products Discussed (Minimum 2 Suitable Products that Match your Preferences)

	Nama Produk / Product Name	Tipe Produk / Product Type	Tingkat Risiko / Risk Rating
1			
2			
3			
4			

Produk di atas ditawarkan untuk pertimbangan Anda berdasarkan preferensi investasi, khususnya:

- Toleransi risiko Anda untuk investasi ini.
- Produk yang telah Anda nyatakan bahwa Anda memiliki pengetahuan dan/atau pengalaman investasi.
- Preferensi jangka waktu, mata uang, likuiditas, dan proteksi modal Anda (pada saat jatuh tempo).
- Instruksi atau preferensi lain yang diberikan selama diskusi dengan kami.

The above products were offered for your consideration based on the investment preferences, in particular:

- Your stated risk tolerance for this investment.
- The products for which you have declared knowledge and/or some investment experience.
- Your preferred time horizon, currency, liquidity, and capital protection (at maturity).
- Any other instruction or preference shared during our conversation.

Informasi Keuangan / Financial Information

Pendapatan Bersih (Pendapatan - Pengeluaran) Monthly Disposable Income (Income - Expenses)	
Kekayaan bersih (Asset - Hutang) Net Worth (Assets - Liabilities)	
Total Aset Likuid (Tabungan, Deposito, Investasi, dan lain-lain) Total Liquid Asset (Saving, Deposit, Investment, and others)	

Pilihan Anda / Your Selection

	Nama Produk Product Name	Tingkat Risiko Risk Rating	Jumlah Sekaligus / Lump Sum Amount <small>(hanya untuk produk investasi / only for investment product)</small>	Jumlah Bulanan / Monthly Amount <small>(hanya untuk / only for UTMIP)</small>	Aset Konsentrasi per Produk / Asset Concentration per Product <small>(Jumlah Sekaligus + Jumlah Bulanan) per produk yang dipilih dibagi Total Aset Likuid</small>	Sesuai Match (Y/N)
1					%	
2					%	
3					%	
4					%	
Jumlah / Total						
Rasio Aset Konsentrasi Semua Produk / Asset Concentration Overall Product Ratio <small>(Total Jumlah Sekaligus + Total Jumlah Bulanan) untuk semua produk yang dipilih dibagi Total Aset Likuid</small>					%	
Rasio Affordability / Affordability Ratio (WAJIB untuk UTMIP / MANDATORY for UTMIP) <small>(Total Jumlah Bulanan untuk semua produk yang dipilih dibagi Pendapatan Bersih)</small>					%	

Dalam hal terdapat produk yang dianggap tidak sesuai oleh Bank, Anda menyatakan bahwa produk tersebut tidak sesuai dan Relationship Manager Anda telah menjelaskan kepada Anda bahwa produk tersebut mungkin tidak sesuai untuk Anda, namun Anda telah memutuskan untuk mempertahankan keputusan investasinya. **Ketidaksesuaian produk berhubungan dengan hal(-hal) di bawah ini:**

In the case of any product deemed unsuitable by the Bank, you acknowledge(s) that the product(s) is/are not suitable and your Relationship Manager has highlighted to you that the product may not be suitable for you, but you have made the decision to maintain their investment decision. **The lack of suitability of unmatched product(s) is related to below:**

Pengetahuan dan pengalaman Knowledge and experience	Preferensi perlindungan modal untuk tujuan Capital protection preference for the goal
Toleransi Risiko yang ditetapkan untuk tujuan Risk tolerance set for the goal	Preferensi mata uang untuk tujuan Foreign currency preference for the goal
Jangka waktu untuk tujuan ini Preferred time horizon for the goal	Preferensi likuiditas untuk tujuan Liquidity preference for the goal
Affordability (khusus untuk UTMIP / only for UTMIP) $\geq 50\%$	Konsentrasi Aset Per Produk $\geq 50\%$ Asset Concentration Per Product $\geq 50\%$
Konsentrasi Aset Total Produk yang dipilih $> 100\%$ / Asset Concentration Total Product being selected $> 100\%$	

Catatan: Transaksi diproses dengan Execution only-Insistent Customer
Note: Transaction(s) need to proceed on Execution only- Insistent Customer

1. PT Bank HSBC Indonesia ("Bank") tidak memberikan saran keuangan atau investasi. Semua penjelasan dan informasi produk berasal dari informasi yang telah Anda berikan kepada Bank, dan penjelasan dan informasi tersebut diberikan kepada Anda untuk pertimbangan Anda sebelum Anda membuat keputusan keuangan atau investasi. Informasi produk yang diberikan oleh Bank bukan merupakan tawaran untuk menjual atau mengajukan permintaan untuk membeli produk keuangan apa pun.
2. Informasi pribadi yang dikumpulkan dalam ulasan ini dan/atau yang terdapat dalam laporan ini akan ditatausahakan dan dijaga kerahasiaannya oleh Bank sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku di Republik Indonesia. Informasi yang dikumpulkan dalam ulasan ini dan/atau yang terdapat dalam laporan ini dapat digunakan oleh Bank dan/atau entitas Grup HSBC, dengan kewajiban kerahasiaan yang melekat pada Bank dan / atau entitas Grup HSBC, dalam rangka mempersiapkan, merancang dan menawarkan layanan keuangan untuk Anda.
3. **Investasi melibatkan risiko. Nilai investasi dapat bergerak naik atau turun dan mungkin menjadi tidak bernilai. Kinerja investasi di masa lalu yang disampaikan tidak menunjukkan kinerja masa depan.**
4. Brosur atau *fact sheet* dari produk yang dibahas akan dilampirkan untuk ulasan Anda. Informasi tersebut mengandung informasi penting yang relevan dengan produk yang mungkin Anda pilih yang didiskusikan dalam laporan ini dan mencakup, sebagaimana sesuai, risiko yang terkait, biaya, hak pembatalan dan penalti pelunasan awal. Hal-hal tersebut merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan ini dan harus dibaca sebelum Anda melanjutkan transaksi Anda.
5. Laporan ini mungkin tidak mencakup semua tujuan kebutuhan investasi Anda pada produk lain selain produk obligasi dan Reksa Dana yang mungkin telah Anda sebutkan selama pertemuan, atau tujuan lain atau persyaratan likuiditas yang mungkin Anda miliki. Sebaiknya Anda mengambil tindakan yang Anda perlukan untuk tujuan Anda lainnya, hal tersebut merupakan tanggung jawab Anda sendiri untuk memastikan tujuan lainnya itu terpenuhi.
6. Risiko likuiditas ada di sebagian besar produk keuangan. Hal ini berarti bahwa penundaan terdapat kemungkinan tertundanya penerimaan hasil penjualan dan besarnya dapat lebih kecil dari penilaian terakhir. Risiko ini lebih besar dalam kondisi pasar yang tidak normal/biasa atau ketika sejumlah besar investor mencoba untuk menjual pada saat bersamaan. Dalam keadaan seperti itu, hasil penjualan mungkin tertunda dan / atau terjadi pada harga yang lebih rendah.
7. Produk Investasi mungkin dikenai biaya-biaya. Hal ini mungkin berpengaruh pada keseluruhan hasil yang Anda dapatkan.
8. Produk investasi dapat dikenai pajak. Jika investasi Anda dikenai pajak, hal ini dapat berakibat menurunnya keseluruhan hasil investasi pada tingkat pengembalian Anda. Bank tidak memberikan saran pajak.
9. Produk investasi dapat terkena dampak risiko fluktuasi nilai tukar.
10. Dokumen ini dibuat dalam versi Bahasa Indonesia dan Bahasa Inggris, dalam hal terdapat ketidaksesuaian antara versi Bahasa Indonesia dan Bahasa Inggris maka versi Bahasa Indonesia yang berlaku.
1. *PT Bank HSBC Indonesia ("The Bank") is not providing any financial planning or investment advice. All suggestions and product information are derived from the information that you have provided to the Bank, and they are provided to you for your consideration before you make any financial or investment decisions. The suggestions and product information are not an offer to sell or a solicitation for an offer to buy any financial products.*
2. *Personal information collected in this review and/or contained in this report will be handled and kept confidential by the Bank in accordance with prevailing laws and regulations in the Republic of Indonesia. The information collected on this review and/or contained in this report may be used by the Bank and/or any HSBC Group entity, under a duty of confidentiality to the Bank and/or any HSBC Group entity, for preparing, designing and marketing financial services for you.*
3. ***Investment involves risks. The value of investments may move up or down and may become valueless. Past performance figures shown are not indicative of future performance.***
4. *Brochures or fact sheets of the discussed products will be enclosed for your review. They contain important information relevant to the products you may choose which are discussed in this report and they include, where appropriate, risks involved, charges, cancellation rights and early redemption or surrender penalties. They form an integral part of this report and should be read before you proceed with your transaction.*
5. *This report may not cover all of your investment objective on other product other than bonds and mutual fund that you may have mentioned during the meeting, or other objectives, goals or liquidity requirements that you may have. We recommend you take such action as necessary on these other goals and objectives or requirements, but it is your own responsibility to ensure that they are met.*
6. *Liquidity risk exists within most financial products. This means that a delay may occur in receiving sales proceeds and those proceeds may be less than recent valuations. This risk is greater in exceptional market conditions or when large numbers of investors are trying to sell at the same time. In such circumstances sale proceeds may be delayed and/or take place at lower prices.*
7. *Investment products may be subject to charges and fees. This may have the effect on your overall return.*
8. *Investment products may be subject to taxes. If your investment is subject to taxation, it may have the effect of reducing your overall return. Bank does not give tax advice.*
9. *Investment products may be subject to the risk of exchange rate fluctuation.*
10. *This document is made in Indonesian and English version. In the event of inconsistency between Indonesian and English version, the Indonesian version shall prevail.*

Pernyataan Nasabah / Customer Acknowledgement

1. Anda mengetahui bahwa Anda telah diberikan penjelasan dengan baik mengenai karakteristik produk, manfaat, serta risiko yang terkait dengan produk dan Relationship Manager Bank ("RM") tidak memberikan rekomendasi mengenai produk.
 2. Anda menegaskan bahwa informasi yang Anda berikan untuk tujuan transaksi ini benar, lengkap dan akurat dan tidak mengungkapkan informasi material yang dapat mempengaruhi penilaian kesesuaian ini. Jika Anda menolak memberikan informasi tertentu yang diperlukan untuk penilaian kesesuaian, Anda sadar dan memahami sepenuhnya bahwa keputusan Anda dapat mempengaruhi penilaian kesesuaian Anda. Anda memastikan bahwa setiap premi reguler yang didanai dari pendapatan, sesuai dengan kemampuan Anda.
 3. Anda menegaskan bahwa Anda telah ditawarkan untuk melakukan perencanaan tujuan investasi secara menyeluruh, dan Anda menegaskan bahwa saat ini Anda tidak ingin melakukan peninjauan perencanaan tujuan investasi secara terperinci saat ini. Anda dengan ini menyatakan bahwa kebutuhan investasi telah teridentifikasi dan bahwa Anda tidak memiliki tujuan finansial atau tujuan khusus dalam pikiran untuk investasi ini.
 4. Jika produk yang dipilih ditandai sebagai tidak sesuai: Anda mengetahui bahwa RM telah menerangkan kepada Anda bahwa produk yang diuraikan di atas tidak sesuai dengan tujuan dan / atau indikasi kebutuhan investasi Anda, peringkat risiko, tenor, preferensi likuiditas, preferensi mata uang dan / atau preferensi investasi lainnya, yang telah ditetapkan dengan menggunakan informasi yang diberikan kepada Bank. Anda mengakui bahwa hal ini merupakan keputusan Anda untuk melanjutkan transaksi meskipun terdapat ketidaksesuaian. Anda mengetahui bahwa Bank tidak memberikan saran investasi atas produk ini dan Bank tidak akan bertanggung jawab atas konsekuensi yang timbul dari keputusan Anda.
 5. Anda memahami bahwa Catatan Investasi ini berlaku selama 90 hari sejak tanggal penyelesaian, dan bahwa Anda wajib memberitahukan kepada Bank tentang perubahan dalam informasi pribadi, keadaan keuangan, pengetahuan dan pengalaman saya, toleransi risiko, atau preferensi investasi yang dapat mempengaruhi penilaian kesesuaian ini.
1. *You acknowledge that you have been well explained on the characteristic of the product, benefits, as well as risks associated to the product and the Relationship Manager of the Bank ("RM") does not provide recommendation on the product.*
 2. *You confirm that the information you have provided for the purpose of this transaction is true, complete and accurate and have not withheld material information which could impact this suitability assessment. In the event where you may have declined to provide certain information needed for the purpose of the suitability assessment, you are aware and fully understand that your decision could affect your suitability assessment. You confirm that any regular premium to be funded from income, meets with your affordability.*
 3. *You confirm that you have been offered a full goal planning review, and acknowledge that you did not wish to go through a detailed wealth goal planning review at this time. You confirm that an investment need was identified and that you do not have a financial target or specific goal in mind for this investment.*
 4. *If the product selected is marked as mismatch: You acknowledge that the RM has highlighted to you that the product(s) detailed above does/do not correspond with your indicative investment objectives and/or needs, risk rating, tenor, liquidity preferences, currency preferences and/or other investment preferences, which have been established by using information provided to Bank. You acknowledge that it is your decision to proceed even though a mismatch exists. You acknowledge that Bank had not provided any investment advice on these product(s) and that Bank will not be held responsible for any consequences arising out of your decision(s).*
 5. *You understand that this Investment Note is valid for 90 days from the completion date, and that you should inform the Bank of any change in your personal information, financial circumstances, knowledge and experience, risk tolerance, or investment preferences that could impact this suitability assessment.*